



## المخاطر وإدارتها في المصارف الليبية الإسلامية

دراسة ميدانية على مصرف الجمهورية جادو

د. ابراهيم علي احمدودة

الأكاديمية الليبية للدراسات العليا الجبل الغربي - الزنتان

[fiasla100@gmail.com](mailto:fiasla100@gmail.com)

تاريخ الاستلام: 2026/02/09 تاريخ المراجعة: 2026/02/11 تاريخ القبول: 2026/2/28- تاريخ النشر: 2026/03/12

### الملخص :

مساهمة في تشكيل رؤية مستقبلية واضحة تساهب في إرسال قواعد المصارف الليبية الإسلامية بالشريعة الإسلامية في ليبيا وتقدير المخاطر والتحوط منها بما لا يؤثر على ربحية المصرف هدفت هذه الدراسة الى توضيح وتبيان حقيقة إدارة المخاطر بالمصارف الإسلامية في مصرف الجمهورية جادو والتي ركزت على فرضية ( مخاطر، السيولة، الائتمان، الثقة، التشغيل ) وقد توصلت الدراسة الى ان هناك مخاطر فعلية يتعرض لها مصرف الجمهورية جادو متمثلة في مخاطر السيولة والتشغيل والائتمان والثقة.

الكلمات المفتاحية: المخاطر – المصارف – الإسلامية.

### Abstract

The aim of this study is to clarify and explain the reality of risk management in Islamic banks in the Libya , which focused on liquidity risk in Islamic banks in the Goumhuriyya Bank in jaidou

The study focused on the hypothesis of liquidity, credit, trust and operating risks

The study concluded that there are actual risks to which the Goumhuriyya Bank in jaidou is exposed , represented by liquidity, operating, credit and trust risks.

### المقدمة

أضحت المخاطر المحدقة بالمصارف الإسلامية تتزايد وتتغير طبيعتها في ظل التطورات والتحرر المالي لاشك أن الصناعة المصرفية تعد من أكثر الصناعات تعرضا للمخاطر لاسيما في عالمنا المعاصر، حيث تعاظمت هذه المخاطر وتغيرت طبيعتها في ظل تطورات ومستحدثات العمل المصرفي وتنامي استخدام أدوات مالية جديدة ساعد على خلقها التقدم التكنولوجي الهائل في الصناعة المصرفية ، ومن هنا فقد اكتسب موضوع إدارة المخاطر ومراجعتها أهمية متزايدة لدى المصارف. وتمشيا مع الاتجاهات العالمية بدأت المصارف الإسلامية بشكل خاص مؤخراً في انتهاج سياسات لإدارة المخاطر ومراجعتها واستحداث إدارات متخصصة يكون هدفها التحكم في درجات المخاطر التي تتعرض لها أعمال المصرف على تنوعها وتعرف المصارف الإسلامية على أنها " مؤسسات مالية استثمارية ذات رسالة تنموية وإنسانية واجتماعية تستهدف تجميع الأموال وتحقيق الاستخدام الأمثل للموارد بموجب قواعد واحكام الشريعة الإسلامية لبناء مجتمع التكافل الإسلامي " (صوان ، 2001 ، ص 90 )

### المشكلة

اصبحت البنوك في ليبيا بنوك إسلامية بعد اصدار قرار من المؤتمر الوطني بمنع استخدام الفوائد الربوية في جميع المصارف ولكن حقيقة لاتزال المصارف الليبية ضعيفة من ناحية الكوادر المهنية والتقنية والاسس التشريعية التي تبنى عليها المصارف الإسلامية .

ومن هذا المنطلق يمكن صياغة المشكلة في التساؤل الرئيس التالي: ما مدى تعرض مصرف الجمهورية بجادو الى المخاطر ؟

ويتفرع منه الأسئلة التالية :

- ما مدى تعرض مصرف الجمهورية بجادو الى مخاطر السيولة ؟
- ما مدى تعرض مصرف الجمهورية بجادو الى مخاطر الثقة ؟
- ما مدى تعرض مصرف الجمهورية بجادو الى مخاطر التشغيل ؟
- ما مدى تعرض مصرف الجمهورية بجادو الى مخاطر الائتمان ؟

فرضيات البحث

تتمثل فرضيات الدراسة في الفرضيات التالية :

**الفرضية الرئيسية :** يتعرض مصرف الجمهورية جادو إلى مخاطر .  
**الفرضيات الفرعية :**

- الفرضية الفرعية الأولى : يتعرض مصرف الجمهورية جادو إلى مخاطر السيولة  
الفرضية الفرعية الثانية : يتعرض مصرف الجمهورية جادو إلى مخاطر الثقة.  
الفرضية الفرعية الثالثة : يتعرض مصرف الجمهورية جادو إلى مخاطر التشغيل  
الفرضية الفرعية الرابعة : يتعرض مصرف الجمهورية جادو مخاطر الائتمان

#### أهداف البحث

- 1- الوقوف على مخاطر السيولة التي يتعرض لها مصرف الجمهورية جادو .
- 2- محاولة التعرف على مخاطر الثقة التي يتعرض لها مصرف الجمهورية جادو .
- 3- محاولة التعريف بمخاطر التشغيل التي يتعرض لها مصرف الجمهورية جادو .
- 4- توضيح مخاطر الائتمان التي يتعرض لها مصرف الجمهورية جادو .

#### أهمية البحث

ان معرفة المخاطر التي يتعرض لها المصارف وكيفية التعامل معها وادارتها من اهم العوامل المؤثرة على نجاح المصارف بصفة عامة والإسلامية بصفة خاصة وان هذه الدراسة توضح اهم المخاطر التي يتعرض لها المصارف بصفة عامة ومصرف الجمهورية جادو بصفة خاصة وخاصة المخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة وكذلك مخاطر الثقة والائتمان .

#### مجتمع الدراسة

يتكون مجتمع الدراسة من جميع العاملين بمصرف الجمهورية جادو الذين يقومون بالإجراءات الادارية والمالية الخاصة بالمعاملات المالية الاسلامية وعددهم 35 مفردة .

#### عينة الدراسة

استخدم أسلوب المسح الشامل نظرا لقلّة عدد افراد مجتمع الدراسة بحيث تم توزيع استمارة الاستبيان على كل مفردات مجتمع الدراسة .

#### المخاطر التي تتعرض لها المصارف الإسلامية

المخاطر هي ظواهر واحداث تهدد انجاز الأهداف ، وقد تؤثر سلبا علي استمرارية المؤسسة الهادفة الي تحقيق رسالتها ، واما المخاطر المصرفية فهي ظواهر واحداث تؤدي الي خسارة مالية ، والتي تعيق دون الحصول علي العائد المتوقع وفق الأهداف والسياسات الموضوعة للمصرف .

**مخاطر الائتمان :** هي المخاطر التي ترتبط بالطرف المقابل في العقد أي قدرته علي الوفاء بالتزاماته التعاقدية كاملة وفي موعدها كما منصوص في العقد ( خان ، 2003 ، ص30).

**مخاطر السيولة :** وهي مدى قدرة المصرف على مواجهة التزاماته الطارئة دون التعرض لخسائر جسيمة بحيث لا تستطيع هذه المصارف تأخير صرف شيك مسحوب عليها او دفع ودیعة عند الاستحقاق ، لأنه لو حدث هذا وذبح الخبر بين المتعاملين والمودعين لانتهالت عليها طلبات السحب المفاجئة واذا لم يستطع المصرف القيام بمواجهة هذه الطلبات لحصلت الكارثة، مما قد يعرض لإعلان حالة الإفلاس ، والشواهد على ذلك كثيرة ، وتحرص المصارف الاسلامية اكثر من غيرها على هذه الخاصية (السيولة) لأنها لا تستطيع كغيرها من البنوك التقليدية الاقتراض من المؤسسات المالية الاخرى، حيث ان المصارف الاسلامية تفتقر الى ما يسمى المقرض الاخير او بعبارة اخرى عدم وجود بنك مركزي اسلامي يرفعى المصارف الاسلامية (الرفاعي وعارضة ، 2007 ، ص 3) وهو يعتبر اهم المخاطر التي يعاني منه اغلب المصارف في ليبيا .

**مخاطر التشغيل :** تكون مخاطر التشغيل نتيجة الأخطاء البشرية او الفنية او الحوادث وهي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عوامل داخلية وخارجية وتعود العوامل الداخلية اما الي عدم كفاية التجهيزات او الافراد او العوامل التقنية ( لقلطي و غربي ، ص 8).

**مخاطر الثقة :** تعتبر الثقة في الممارسة المصرفية المنضبطة بأحكام الشريعة الإسلامية عنصرا هاما من عناصر النجاح الذي صاحب مسيرة العمل المصرفي منذ نشأته وحتى وقتنا الحاضر وان الثقة تمثل صمام الأمان للعمل المصرفي ، كما ان الخبرة الإدارية والكفاءة المهنية تحقق مراتب متقدمة من نجاح العمل ، وينعكس ذلك نماء وزيادة في أموال المودعين .

#### ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية

تعرف ادارة المخاطر بانها " تنظيم متكامل يهدف الي مجابهة المخاطر بأفضل الوسائل واقل التكاليف وذلك من خلال اكتشاف وتحليل وقياس هذه المخاطر وتحديد وسائل مجابهتها ، وذلك من خلال اختيار انسب هذه الوسائل لتحقيق الهدف المطلوب " ( سلام ، موسى 2007 ، ص 55 )

ان ادارة المخاطر ليست بالعملية السهلة والبسيطة انما هي عملية معقدة تحتاج الي اسس ومعايير ، ولقد عمل مجلس الخدمات الاسلامية وهو الهيئة الدولية التي تضع معايير لتطوير وتعزيز صناعة الخدمات المالية الاسلامية على اصدار معايير رقابية ومبادئ ارشادية من اهمها ( عبد الحي 2010 ، ص58 ) :

## المخاطر وإدارتها في المصارف الليبية الإسلامية

- معيار كفاية رأس المال للمؤسسات التي تقدم خدمات مالية إسلامية
- معيار الإفصاح لتعزيز الشفافية وانضباط السوق
- الارشادات المتعلقة بالعناصر الرئيسية في إجراءات الرقابة الإشرافية

### الدراسة الميدانية

#### أداة جمع البيانات :

اعتمد هذا البحث على استمارة الاستبيان للحصول على البيانات التي تساعد على اختبار فرضيات الدراسة المتعلقة بموضوع الدراسة حيث تم تصميم استمارة استبيان. وللتحقق من صدق استمارة الاستبيان تم استخدام طريقة صدق المحتوى بأسلوب صدق المحكمين ( Construct Validity ) على نخبة من المتخصصين وبعد أن تم جمع آراء وملاحظات جميع هؤلاء المتخصصين على فقرات استمارة الاستبيان تم إجراء التعديلات اللازمة سواء بالحذف أو الإضافة في الفقرات حتى تم التوصل إلى الصورة التي أعدت للتطبيق.

وبعد عملية التحكيم تم توزيع استمارات الاستبيان على جميع مدراء الإدارات ورؤساء الأقسام والموظفين الذين يقومون بالإجراءات الإدارية والمالية الخاصة بالمعاملات المالية الإسلامية بمصرف الجمهورية جادو وبعد فترة تم الحصول على عدد 21 استمارة استبيان من الاستمارات الموزعة. والجدول رقم (1) يبين عدد استمارات الاستبيان الموزعة والمسترجعة ونسبة المسترجع منها

**جدول رقم (1) الاستمارات الموزعة والمسترجعة ونسبة المسترجع منها**

| الموزع | المسترجع | نسبة المسترجع % |
|--------|----------|-----------------|
| 35     | 21       | 60              |

من خلال الجدول رقم (1) نلاحظ أن نسبة المسترجع الكلية 60 % من جميع استمارات الاستبيان الموزعة .

#### وصف وتحليل البيانات :

بعد تجميع استمارات الاستبيان استخدم الطريقة الرقمية في ترميز البيانات حيث تم ترميز الإجابات كما بالجدول رقم (2) التالي :

**جدول رقم(2) توزيع الدرجات على الإجابات المتعلقة بالمقياس الثلاثي**

| الإجابة | غير موافق | محايد | موافق |
|---------|-----------|-------|-------|
| الدرجة  | 1         | 2     | 3     |

من خلال الجدول رقم (2) يكون متوسط درجة الموافقة ( 2 ) . فإذا كان متوسط درجة إجابات مفردات العينة يزيد معنويًا عن 2 فيدل على ارتفاع درجة الموافقة أما إذا كان متوسط درجة إجابات مفردات العينة يقل معنويًا عن 2 فيدل على انخفاض درجة الموافقة في حين إذا كان متوسط درجة إجابات مفردات العينة لا تختلف معنويًا عن 2 فيدل على أن درجة الموافقة متوسطة وبالتالي سوف يتم اختبار ما إذا كان متوسط درجة الموافقة تختلف معنويًا عن 2 أم لا. وبعد الانتهاء من ترميز الإجابات و إدخال البيانات باستخدام حزمة البرمجيات الجاهزة SPSS (Statistical Package for Social Science) تم استخدام هذه الحزمة في تحليل البيانات كما يلي:-

#### خصائص مفردات عينة الدراسة :

توزيع مفردات عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

**جدول رقم (3) التوزيع التكراري والنسبي المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي**

| المؤهل العلمي | العدد | النسبة % |
|---------------|-------|----------|
| بكالوريوس     | 11    | 52.4     |
| ماجستير       | 2     | 9.5      |
| مؤهل آخر      | 8     | 38.1     |
| المجموع       | 21    | 100.0    |

من خلال الجدول (3) نلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة من مؤهلاتهم العلمية بكالوريوس ويمثلون نسبة 52.4% من جميع مفردات عينة الدراسة تم يليه ممن مؤهلاتهم العلمية مؤهلات أخرى ويمثلون نسبة 38,1% من جميع مفردات عينة الدراسة تم يليه ممن مؤهلاتهم العلمية ماجستير ويمثلون نسبة 9.5% من جميع مفردات عينة الدراسة .

توزيع مفردات عينة الدراسة حسب الوظيفة :

جدول رقم (4) التوزيع التكراري والنسبي المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب الوظيفة

| الوظيفة    | العدد | النسبة % |
|------------|-------|----------|
| رئيس إدارة | 5     | 23.8     |
| رئيس قسم   | 12    | 57.1     |
| موظف       | 4     | 19.0     |
| المجموع    | 21    | 100.0    |

من خلال الجدول رقم (4) نلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة ممن وظيفتهم رئيس قسم ويمثلون نسبة 57.1% من جميع مفردات عينة الدراسة تم يليه ممن وظيفتهم رئيس إدارة ويمثلون نسبة 23.8% من جميع مفردات عينة الدراسة والباقي ممن وظيفتهم موظف ويمثلون نسبة 19% من جميع مفردات عينة الدراسة. توزيع مفردات عينة الدراسة حسب عدد سنوات الخبرة :

جدول رقم (5) التوزيع التكراري والنسبي المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب عدد سنوات الخبرة

| سنوات الخبرة       | العدد | النسبة % |
|--------------------|-------|----------|
| من سنة إلى 5 سنوات | 2     | 9.5      |
| من 5 إلى 10 سنوات  | 17    | 81.0     |
| من 10 سنوات فأكثر  | 2     | 9.5      |
| المجموع            | 21    | 100.0    |

من خلال الجدول رقم (5) نلاحظ أن معظم مفردات عينة الدراسة سنوات خبرتهم من 5 إلى 10 سنوات ويمثلون نسبة 81% من مفردات عينة الدراسة والباقي ممن سنوات خبرتهم من سنة إلى 5 سنوات ومن 10 سنوات فأكثر ويمثلون نسبة 9.5% لكل من الفئتين من جميع مفردات عينة الدراسة. اختبار الفرضيات الفرعية للدراسة : مخاطر السيولة :

الجدول رقم (6) يبين التوزيع التكراري والنسبي المئوي لإجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمخاطر السيولة ودرجات الموافقة عليها حسب أسلوب التوزيع النسبي

الجدول رقم (6) التوزيع التكراري والنسبي المئوي لإجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمخاطر السيولة ودرجات الموافقة عليها حسب أسلوب التوزيع النسبي

| م | العبارات                                               | غير موافق | محايد | موافق | درجة الموافقة |
|---|--------------------------------------------------------|-----------|-------|-------|---------------|
| 1 | لا يواجه مصرفكم أي صعوبة في الحصول على الديون المستحقة | 17        | 1     | 3     | منخفضة        |
| 2 | للمصرف عدة مصادر للحصول على السيولة                    | 19        | 2     | 00    | منخفضة        |
| 3 | المصرف يحافظ بنسبة محددة السيولة من أجل التزاماته      | 18        | 3     | 00    | منخفضة        |
|   |                                                        | 85.7      | 14.3  | 0.0   |               |

من خلال الجدول رقم (6) نلاحظ أن درجات غير موافق عالية على جميع العبارات المتعلقة بمخاطر السيولة ولاختبار معنوية درجة الموافقة على كل عبارة من العبارات المتعلقة بمخاطر السيولة تم استخدام اختبار ولوكسون حول المتوسط (2) فكانت النتائج كما في الجدول رقم (7) حيث كانت الفرضية الصفرية والبديلة لها لكل عبارة على النحو التالي :

- الفرضية الصفرية:- متوسط درجة الموافقة على العبارة لا يختلف معنويا عن متوسط المقياس (2)  
مقابل الفرضية البديلة:- متوسط درجة الموافقة على العبارة يختلف معنويا عن متوسط المقياس (2)

الجدول رقم (7) نتائج اختبار ولكوكسون حول متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمخاطر السيولة

| العبارة                                                  | المتوسط | الانحراف المعياري | إحصائي الاختبار | الدلالة المعنوية المحسوبة |
|----------------------------------------------------------|---------|-------------------|-----------------|---------------------------|
| 1 لا يواجه مصرفكم أي صعوبة في الحصول على الديون المستحقة | 1.33    | .730              | -3.130          | .002                      |
| 2 للمصرف عدة مصادر للحصول على السيولة                    | 1.10    | .301              | -4.359          | .000                      |
| 3 المصرف يحافظ بنسبة محددة السيولة من أجل التزاماته      | 1.14    | .359              | -4.243          | .000                      |

من خلال الجدول رقم (7) نلاحظ أن الدلالات المعنوية المحسوبة أكبر من مستوي المعنوية 0.05 ومتوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة تزيد عن متوسط المقياس (2) لجميع العبارات المتعلقة بمخاطر السيولة لذلك نرفض الفرضيات الصفرية لهذه العبارات ونقبل الفرضيات البديلة لها وحيث أن متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على هذه العبارات تقل عن متوسط المقياس (2) فهذا يدل على انخفاض درجات الموافقة على هذه العبارات ولاختبار الفرضية الفرعية الأولى المتعلقة بمخاطر السيولة تم إيجاد المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة واستخدام اختبار T حول متوسط المقياس (2) فكانت النتائج كما بالجدول رقم (8) حيث كانت الفرضية الصفرية والبديلة لها على النحو التالي :-  
الفرضية الصفرية: - المتوسط العام لدرجة الموافقة على العبارات المتعلقة بمخاطر السيولة لا يختلف معنويا عن متوسط المقياس ( 2 )  
الفرضية البديلة: - المتوسط العام لدرجة الموافقة على العبارات المتعلقة بمخاطر السيولة يختلف معنويا عن متوسط المقياس ( 2 )

الجدول رقم (8) نتائج اختبار T حول المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة بمخاطر السيولة

| العبارة       | المتوسط | الانحراف المعياري | إحصائي الاختبار | درجات الحرية | الدلالة المحسوبة |
|---------------|---------|-------------------|-----------------|--------------|------------------|
| مخاطر السيولة | 1.1905  | .41595            | -8.919-         | 20           | .000             |

من خلال الجدول رقم (8) نلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار -8.919- بدلالة معنوية محسوبة 0.000 وهي أقل من مستوى المعنوية 0.05 لذلك نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة وحيث أن المتوسط العام لإجابات مفردات العينة 1.1905 وهو يقل عن متوسط المقياس (2) فهذا يشير إلى أن مصرف الجمهورية جادو يتعرض إلى مخاطر السيولة وتتمثل هذه المخاطر فيما يلي:-

1. يواجه مصرف الجمهورية جادو صعوبة في الحصول على الديون المستحقة
2. ليس لمصرف الجمهورية جادو مصادر للحصول على السيولة
3. مصرف الجمهورية جادو لا يحتفظ بنسبة محددة للسيولة من أجل التزاماته

### مخاطر الثقة :

الجدول رقم (9) يبين التوزيع التكراري والنسبي المنوي لإجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمخاطر الثقة ودرجات الموافقة عليها حسب أسلوب التوزيع النسبي

الجدول رقم (9) التوزيع التكراري والنسبي المنوي لإجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمخاطر الثقة ودرجات الموافقة عليها حسب أسلوب التوزيع النسبي

| م | العبارة                                                                                             | غير موافق | موافق إلى حد ما | موافق | درجة الموافقة |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-------|---------------|
| 1 | للمصرف تدابير (خطط للطوارئ) لمواجهة الكوارث                                                         | 19        | 2               | 00    | منخفضة        |
|   | النسبة %                                                                                            | 90.5      | 9.5             | 0.0   |               |
| 2 | يستخدم الاحتياطي في تغطية عجز السيولة                                                               | 17        | 1               | 3     | منخفضة        |
|   | النسبة %                                                                                            | 81.0      | 4.8             | 14.3  |               |
| 3 | وجود عاملين سبق لهم العمل في المصارف التجارية (الربوية) يؤثر على موقف العملاء اتجاه المصرف الإسلامي | 13        | 3               | 5     | منخفضة        |
|   | النسبة %                                                                                            | 61.9      | 14.3            | 23.8  |               |

من خلال الجدول رقم (9) نلاحظ أن درجات غير موافق عالية على جميع العبارات المتعلقة بمخاطر الثقة ولاختبار معنوية درجة الموافقة على كل عبارة من العبارات المتعلقة تم استخدام اختبار ولكوكسون حول المتوسط (2) فكانت النتائج كما في الجدول رقم (10) حيث كانت الفرضية الصفرية والبديلة لها لكل عبارة على النحو التالي :

الفرضية الصفرية:- متوسط درجة الموافقة على العبارة لا يختلف معنويا عن متوسط المقياس (2)

مقابل الفرضية البديلة:- متوسط درجة الموافقة على العبارة يختلف معنويا عن متوسط المقياس (2)

### الجدول رقم (10) نتائج اختبار ولكوكسون حول متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمخاطر الثقة

|   | العبارة                                                                                             | المتوسط | الانحراف المعياري | إحصائي الاختبار | الدلالة المعنوية المحسوبة |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------------------|-----------------|---------------------------|
| 1 | للمصرف تدابير (خطط للطوارئ) لمواجهة الكوارث                                                         | 1.10    | .301              | -4.359          | .000                      |
| 2 | يستخدم الاحتياطي في تغطية عجز السيولة                                                               | 1.33    | .730              | -3.130          | .002                      |
| 3 | وجود عاملين سبق لهم العمل في المصارف التجارية (الربوية) يؤثر على موقف العملاء اتجاه المصرف الإسلامي | 1.62    | .865              | -1.886          | .059                      |

من خلال الجدول رقم (10) نلاحظ أن

أ- الدلالات المعنوية المحسوبة أقل من مستوى المعنوية 0.05 ومتوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة تقل عن متوسط المقياس (2) للعبارات التالية :-

1. للمصرف تدابير (خطط للطوارئ) لمواجهة الكوارث
2. يستخدم الاحتياطي في تغطية عجز السيولة

لذلك نرفض الفرضيات الصفرية لهذه العبارات ونقبل الفرضيات البديلة لها وحيث أن متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على هذه العبارات تقل عن متوسط المقياس (2) فهذا يدل على انخفاض درجات الموافقة على هذه العبارات

ب- الدلالة المعنوية المحسوبة أكبر من مستوى المعنوية 0.05 للعبارة التالية :-

1. وجود عاملين سبق لهم العمل في المصارف التجارية (الربوية) يؤثر على موقف العملاء اتجاه المصرف الإسلامي
- لذلك لا نرفض الفرضية الصفرية لهذه العبارة وهذا يدل على أن درجة الموافقة على هذه العبارة متوسطة ولاختبار الفرضية الفرعية الثانية المتعلقة بمخاطر الثقة تم إيجاد المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة واستخدام اختبار T حول متوسط المقياس (2) فكانت النتائج كما بالجدول رقم (11) حيث كانت الفرضية الصفرية والبديلة لها على النحو التالي :-

## المخاطر وإدارتها في المصارف الليبية الإسلامية

الفرضية الصفرية: - المتوسط العام لدرجة الموافقة على العبارات المتعلقة بمخاطر الثقة لا يختلف معنويًا عن متوسط المقياس (2)

الفرضية البديلة: - المتوسط العام لدرجة الموافقة على العبارات المتعلقة بمخاطر الثقة يختلف معنويًا عن متوسط المقياس (2)

الجدول رقم (11) نتائج اختبار T حول المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة بمخاطر الثقة

| العبارة     | المتوسط | الانحراف المعياري | إحصائي الاختبار | درجات الحرية | الدلالة المحسوبة |
|-------------|---------|-------------------|-----------------|--------------|------------------|
| مخاطر الثقة | 1.3492  | .48849            | -6.105-         | 20           | .000             |

من خلال الجدول رقم (11) نلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار -6.105 بدلالة معنوية محسوبة 0.000 وهي أقل من مستوى المعنوية 0.05 لذلك نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة وحيث أن المتوسط العام لإجابات مفردات العينة 1.3492 وهو يقل عن متوسط المقياس (2) فهذا يشير إلى أن مصرف الجمهورية جادو يتعرض إلى مخاطر الثقة حيث أن:-

1. ليس لمصرف الجمهورية جادو تدابير (خطط للطوارئ) لمواجهة الكوارث
2. لا يستخدم مصرف الجمهورية جادو الاحتياطي في تغطية عجز السيولة
3. وجود بعض العاملين سبق لهم العمل في المصارف التجارية (الربوية) يؤثر على موقف العملاء اتجاه المصرف الإسلامي

### مخاطر التشغيل :

الجدول رقم (12) يبين التوزيع التكراري والنسبي المئوي لإجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل ودرجات الموافقة عليها حسب أسلوب التوزيع النسبي

الجدول رقم (12) التوزيع التكراري والنسبي المئوي لإجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل ودرجات الموافقة عليها حسب أسلوب التوزيع النسبي

| م | العبارة                                                                        | غير موافق | محايد | موافق | درجة الموافقة |
|---|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------|-------|---------------|
| 1 | قلة استخدام التقنية وبرامج الحواسيب بالمعاملات الإسلامية يزيد من مخاطر التشغيل | 3         | 2     | 16    | عالية         |
| 2 | وجود عاملين غير مؤهلين (نقص الكوادر والخبرات بالمصرف)                          | 12        | 6     | 3     | منخفضة        |
| 3 | عدم الخبرة والإهمال يكبد المصرف بعض المخاطر                                    | 9         | 7     | 5     | منخفضة        |
|   |                                                                                | النسبة %  | 33.3  | 23.8  |               |

من خلال الجدول رقم (12) نلاحظ أن

أ- درجة الموافقة عالية على العبارة التالية

1. قلة استخدام التقنية وبرامج الحواسيب بالمعاملات الإسلامية يزيد من مخاطر التشغيل

ب- درجات الموافقة منخفضة على العبارات التالية

1. وجود عاملين غير مؤهلين (نقص الكوادر والخبرات بالمصرف)
2. عدم الخبرة والإهمال يكبد المصرف بعض المخاطر

ولاختبار معنوية درجة الموافقة على كل عبارة من العبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل تم استخدام اختبار ولكوكسون حول المتوسط (2) فكانت النتائج كما في الجدول رقم (13) حيث كانت الفرضية الصفرية والبديلة لها لكل عبارة على النحو التالي :

الفرضية الصفرية:- متوسط درجة الموافقة على العبارة لا يختلف معنويًا عن متوسط المقياس (2)

مقابل الفرضية البديلة:- متوسط درجة الموافقة على العبارة يختلف معنويًا عن متوسط المقياس (2)

الجدول رقم (13) نتائج اختبار ولكوكسون حول متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل

| العبارة | المتوسط | الانحراف المعياري | إحصائي الاختبار | الدلالة المعنوية المحسوبة |
|---------|---------|-------------------|-----------------|---------------------------|
| 1       | 2.62    | .740              | -2.982          | .003                      |
| 2       | 1.57    | .746              | -2.324          | .020                      |
| 3       | 1.81    | .814              | -1.069          | .285                      |

- من خلال الجدول رقم (13) نلاحظ أن
- أ- الدلالة المعنوية المحسوبة أقل من مستوى المعنوية 0.05 ومتوسط إجابات مفردات عينة الدراسة يزيد عن متوسط المقياس (2) للعبارة التالية :-
1. قلة استخدام التقنية وبرامج الحواسيب بالمعاملات الإسلامية يزيد من مخاطر التشغيل
- لذلك نرفض الفرضية الصفرية لهذه العبارة ونقبل الفرضية البديلة لها وحيث أن متوسط إجابات مفردات عينة الدراسة على هذه العبارة يزيد عن متوسط المقياس (2) فهذا يدل على ارتفاع درجة الموافقة على هذه العبارة.
- ب- الدلالة المعنوية المحسوبة أكبر من مستوى المعنوية 0.05 للعبارة التالية :-
1. عدم الخبرة والإهمال يكبد المصرف بعض المخاطر
- لذلك لا نرفض الفرضية الصفرية لهذه العبارة وهذا يدل على أن درجة الموافقة على هذه العبارة متوسطة
- ت- الدلالة المعنوية المحسوبة أقل من مستوى المعنوية 0.05 ومتوسط إجابات مفردات عينة الدراسة يقل عن متوسط المقياس (2) للعبارة التالية :-
1. وجود عاملين غير مؤهلين (نقص الكوادر والخبرات بالمصرف)
- لذلك نرفض الفرضية الصفرية لهذه العبارة ونقبل الفرضية البديلة لها وحيث أن متوسط إجابات مفردات عينة الدراسة على هذه العبارة يقل عن متوسط المقياس (2) فهذا يدل على انخفاض درجة الموافقة على هذه العبارة
- ولاختبار الفرضية الفرعية الثالثة المتعلقة بمخاطر التشغيل تم إيجاد المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة واستخدام اختبار T حول متوسط المقياس (2) فكانت النتائج كما بالجدول رقم (14) حيث كانت الفرضية الصفرية والبديلة لها على النحو التالي :-
- الفرضية الصفرية: - المتوسط العام لدرجة الموافقة على العبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل لا يختلف معنويًا عن متوسط المقياس (2)
- الفرضية البديلة: - المتوسط العام لدرجة الموافقة على العبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل يختلف معنويًا عن متوسط المقياس (2)

الجدول رقم (14) نتائج اختبار T حول المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل

| العبارة       | المتوسط | الانحراف المعياري | إحصائي الاختبار | درجات الحرية | الدلالة المحسوبة |
|---------------|---------|-------------------|-----------------|--------------|------------------|
| مخاطر التشغيل | 2.0000  | .31623            | .000            | 20           | 1.000            |

من خلال الجدول رقم (14) نلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار 0.000 بدلالة معنوية محسوبة 1.000 وهي أكبر من مستوى المعنوية 0.05 لذلك لا نرفض الفرضية الصفرية فهذا يشير إلى أن مصرف الجمهورية جادو يتعرض إلى بعض مخاطر التشغيل حيث أن:-

1. قلة استخدام التقنية وبرامج الحواسيب بالمعاملات الإسلامية يزيد من مخاطر التشغيل
2. عدم الخبرة وبعض الإهمال يكبد المصرف بعض المخاطر

-1 مخاطر الائتمان:

## المخاطر وإدارتها في المصارف الليبية الإسلامية

الجدول رقم (15) يبين التوزيع التكراري والنسبي المئوي لإجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمخاطر الائتمان ودرجات الموافقة عليها حسب أسلوب التوزيع النسبي.

الجدول رقم (15) التوزيع التكراري والنسبي المئوي لإجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمخاطر الائتمان ودرجات الموافقة عليها حسب أسلوب التوزيع النسبي

| م | العبارة                                                | غير موافق | محايد | موافق | درجة الموافقة |
|---|--------------------------------------------------------|-----------|-------|-------|---------------|
| 1 | لدى المصرف صيغ تمويلية مختلفة لتلبية احتياجات العملاء  | 17        | 2     | 2     | منخفضة        |
| 2 | وجود مراجعة دورية للسقوف الائتمانية الممنوحة للعملاء   | 7         | 5     | 9     | عالية         |
| 3 | يقوم المصرف بدراسة مستفيضة للمشاريع التي يقوم بتمويلها | 12        | 4     | 5     | عالية         |
|   |                                                        | 57.1      | 19.0  | 23.8  |               |

من خلال الجدول رقم (15) نلاحظ أن

- أ- درجات الموافقة عالية على العبارات التالية
    1. وجود مراجعة دورية للسقوف الائتمانية الممنوحة للعملاء
    2. يقوم المصرف بدراسة مستفيضة للمشاريع التي يقوم بتمويلها
  - ت- درجة الموافقة منخفضة على العبارة التالية
    1. لدى المصرف صيغ تمويلية مختلفة لتلبية احتياجات العملاء
- ولاختبار معنوية درجة الموافقة على كل عبارة من العبارات المتعلقة بمخاطر الائتمان تم استخدام اختبار ولكوكسون حول المتوسط (2) فكانت النتائج كما في الجدول رقم (16) حيث كانت الفرضية الصفرية والبديلة لها لكل عبارة على النحو التالي

الفرضية الصفرية:- متوسط درجة الموافقة على العبارة لا يختلف معنويا عن متوسط المقياس (2)  
 مقابل الفرضية البديلة:- متوسط درجة الموافقة على العبارة يختلف معنويا عن متوسط المقياس (2)  
 الجدول رقم (16) نتائج اختبار ولكوكسون حول متوسطات إجابات مفردات عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بمخاطر الائتمان

|   | العبارة                                                | المتوسط | الانحراف المعياري | إحصائي الاختبار | الدلالة المعنوية المحسوبة |
|---|--------------------------------------------------------|---------|-------------------|-----------------|---------------------------|
| 1 | لدى المصرف صيغ تمويلية مختلفة لتلبية احتياجات العملاء  | 1.29    | .644              | -3.441          | .001                      |
| 2 | وجود مراجعة دورية للسقوف الائتمانية الممنوحة للعملاء   | 2.10    | .889              | -.500           | .617                      |
| 3 | يقوم المصرف بدراسة مستفيضة للمشاريع التي يقوم بتمويلها | 1.67    | .856              | -1.698          | .090                      |

من خلال الجدول رقم (16) نلاحظ أن

- أ- الدلالات المعنوية المحسوبة أكبر من مستوى المعنوية 0.05 للعبارات التالية :
    1. وجود مراجعة دورية للسقوف الائتمانية الممنوحة للعملاء
    2. يقوم المصرف بدراسة مستفيضة للمشاريع التي يقوم بتمويلها
  - ب- لذلك لا نرفض الفرضيات الصفرية لهذه العبارات وهذا يدل على أن درجات الموافقة على هذه العبارات متوسطة
  - ب- الدلالة المعنوية المحسوبة أقل من مستوى المعنوية 0.05 ومتوسط إجابات مفردات عينة الدراسة يقل عن متوسط المقياس (2) للعبارة التالية :
    1. لدى المصرف صيغ تمويلية مختلفة لتلبية احتياجات العملاء
- لذلك نرفض الفرضية الصفرية لهذه العبارة ونقبل الفرضية البديلة لها وحيث أن متوسط إجابات مفردات عينة الدراسة على هذه العبارة يقل عن متوسط المقياس (2) فهذا يدل على انخفاض درجة الموافقة على هذه العبارة ، ولاختبار الفرضية الفرعية الرابعة المتعلقة بمخاطر الائتمان تم إيجاد المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات

## المخاطر وادارتها في المصارف الليبية الاسلامية

المتعلقة بمخاطر الائتمان واستخدام اختبار T حول متوسط المقياس (2) فكانت النتائج كما بالجدول رقم (17) حيث كانت الفرضية الصفرية والبديلة لها على النحو التالي :-  
الفرضية الصفرية : المتوسط العام لدرجة الموافقة على العبارات المتعلقة بمخاطر الائتمان لا يختلف معنويا عن متوسط المقياس ( 2 )  
الفرضية البديلة : المتوسط العام لدرجة الموافقة على العبارات المتعلقة بمخاطر الائتمان يختلف معنويا عن متوسط المقياس ( 2 )

**الجدول رقم (17) نتائج اختبار T حول المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة بمخاطر الائتمان**

| العبارة        | المتوسط | الانحراف المعياري | إحصائي الاختبار | درجات الحرية | الدلالة المحسوبة |
|----------------|---------|-------------------|-----------------|--------------|------------------|
| مخاطر الائتمان | 1.6825  | .28822            | -5.048          | 20           | .000             |

من خلال الجدول رقم (17) نلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار -5.048 بدلالة معنوية محسوبة 0.000 وهي أقل من مستوى المعنوية 0.05 لذلك نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة وحيث أن المتوسط العام لإجابات مفردات العينة 1.3492 وهو يقل عن متوسط المقياس (2) فهذا يشير إلى أن مصرف الجمهورية جادو يتعرض إلى مخاطر الائتمان حيث أن:-

1. ليس لدى المصرف صيغ تمويلية مختلفة لتلبية احتياجات العملاء
2. عدم وجود مراجعة دورية ثابتة للسقوف الائتمانية الممنوحة للعملاء
3. لا يقوم المصرف في بعض الأحيان بدراسة مستفيضة للمشاريع التي يقوم بتمويلها

### اختبار الفرضية الرئيسية :

لاختبار الفرضية الرئيسية المتعلقة بالمخاطر التي يتعرض لها مصرف الجمهورية جادو تم إيجاد المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة بهذه الفرضية والمتمثلة في ( مخاطر السيولة ، مخاطر الثقة ، مخاطر التشغيل ومخاطر الائتمان ) واستخدام اختبار T حول متوسط المقياس (2) فكانت النتائج كما بالجدول رقم (18) حيث كانت الفرضية الصفرية والبديلة لها على النحو التالي :-

الفرضية الصفرية: - المتوسط العام لدرجة الموافقة على العبارات المتعلقة بالمخاطر التي يتعرض لها مصرف الجمهورية جادو لا يختلف معنويا عن متوسط المقياس ( 2 )  
الفرضية البديلة: - المتوسط العام لدرجة الموافقة على العبارات المتعلقة بالمخاطر التي يتعرض لها مصرف الجمهورية جادو يختلف معنويا عن متوسط المقياس ( 2 )

**الجدول رقم (18) نتائج اختبار T حول المتوسط العام لإجابات مفردات عينة الدراسة على جميع العبارات المتعلقة بالمخاطر التي يتعرض لها مصرف الجمهورية جادو**

| العبارة                                        | المتوسط | الانحراف المعياري | إحصائي الاختبار | درجات الحرية | الدلالة المحسوبة |
|------------------------------------------------|---------|-------------------|-----------------|--------------|------------------|
| المخاطر التي يتعرض لها مصرف الجمهورية في ليبيا | 1.5556  | .33054            | -6.162          | 20           | .000             |

من خلال الجدول رقم (18) نلاحظ أن قيمة إحصائي الاختبار -6.162 بدلالة معنوية محسوبة 0.000 وهي أقل من مستوى المعنوية 0.05 لذلك نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة وحيث أن المتوسط العام لإجابات مفردات العينة 1.5556 وهو يقل عن متوسط المقياس (2) فهذا يشير إلى أن مصرف الجمهورية جادو يتعرض إلى مخاطر وتتمثل هذه المخاطر في التالية :

1. مخاطر السيولة
  2. مخاطر الثقة
  3. بعض مخاطر التشغيل
  4. مخاطر الائتمان
- النتائج والتوصيات :**

#### أولا :- النتائج

توصلت الدراسة إلى مجموعة من استنتاجات ومن أهمها:

- 1- يتعرض مصرف الجمهورية جادو الى مخاطر قلة السيولة
- 2- هناك انعدام الثقة بين الزبائن والمصرف
- 3- توجد بعض مخاطر التشغيل بمصرف الجمهورية جادو
- 4- هناك مخاطر الانتمان بمصرف الجمهورية جادو

#### ثانيا :- التوصيات

يوصي الباحث إدارة مصرف الجمهورية جادو بما يلي:-

4. العمل على تحصيل الديون المستحقة
5. البحث عن مصادر أخرى للحصول على السيولة
6. الحفاظ بنسبة محددة للسيولة من أجل التزاماته
7. عمل تدابير (خطط للطوارئ) لمواجهة الكوارث
8. استخدام الاحتياطي في تغطية عجز السيولة
9. استخدام التقنية وبرامج الحواسيب بالمعاملات الإسلامية
10. تدريب العاملين استخدام التقنية وبرامج الحواسيب بالمعاملات الإسلامية
11. وضع صيغ تمويلية مختلفة لتلبية احتياجات العملاء
12. عمل مراجعة دورية ثابتة للسقوف الائتمانية الممنوحة للعملاء
13. القيام بدراسة مستفيضة للمشاريع التي يقوم بتمويلها

#### المصادر والمراجع :

- 1- غالب عوض الرفاعي ، فيصل صادق عارضة ، ( 2007 ) ، إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية ، المؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع .
- 2- الأخضر لقلبي ، حمزة غربي ، إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية – دراسة ميدانية – ملتي أسس وقواعد النظرية المالية الإسلامية .
- 3- طارق خان الله ، ( 2003 ) ، إدارة المخاطر تحليل قضايا في الصناعة المالية الإسلامية، جدة ، البنك الإسلامي للتنمية .
- 4- محمود حسن صوان ، ( 2001 ) ، أساسيات العمل المصرفي الإسلامي، عمان ، دار وائل للنشر والتوزيع .
- 4 - اسامة سلامة ، شكري موسى ، ( 2007 ) ، إدارة المخاطر والتأمين ، عمان ، دار حامد النشر والتوزيع
- 5 - محمد عبدالحميد عبد الحي ، ( 2010 ) ، إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية ، رسالة ماجستير ، جامعة حلب